

**Conexion Corretora de Câmbio Ltda.**

Demonstrações financeiras em  
30 de junho de 2022 e 2021 e exercício findo em  
31 de dezembro de 2021

AO  
BANCO CENTRAL DO BRASIL

**Prezados Senhores:**

**A Conexion Corretora de Câmbio Ltda. (“Conexion”)**, inscrita no CNPJ/MF sob o n.º 17.635.177/0001-67, neste ato representada na forma de seu Contrato Social, apresenta por meio desta, as demonstrações financeiras para o balanço data base de 30 de junho de 2022, e os esclarecimentos requeridos por normativo do Banco Central do Brasil.

**1** – Encontram-se em arquivo anexo os seguintes documentos:

- Relatório da Administração;
- Relatório dos Auditores Independentes;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração do Resultado Abrangente;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Notas Explicativas às Demonstrações financeiras.

**2** – Informamos que as demonstrações financeiras acima mencionadas foram disponibilizadas no dia 16 de agosto de 2022, no sitio eletrônico: <https://conexion.com.br/>

**3** – Por fim cumpre salientar que a alta administração da “**Conexion**” é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção.

Atenciosamente,

Senhores quotistas,

Submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras da CONEXION Corretora de Câmbio Ltda, referente ao semestre findo em 30 de junho de 2022, acompanhada de notas explicativas e do relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.

A Corretora iniciou as suas atividades de operações de câmbio em 04 de fevereiro de 2013, tendo superado o volume de operações realizadas nos três anos iniciais estabelecido no Plano de Negócio, entregue ao Banco Central do Brasil. Atualmente a Sociedade opera na compra e venda de moeda estrangeiras em sua sede e com 2 correspondentes na região e cidades próxima a sua sede.

Ribeirão Preto, SP, 04 agosto de 2022.

.

A Diretoria.

Composição da Diretoria

Fernanda Aliende Vanni Morandini

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

Aos

Ilmos. Srs.

Quotistas e Diretores da

**Conexion Corretora de Câmbio Ltda.**

São Paulo, SP.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da **Conexion Corretora de Câmbio Ltda.** (“Conexion”) que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, bem como, as respectivas notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas quando lidas em conjunto com as notas explicativas da Administração, que as acompanham, representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Conexion Corretora de Câmbio Ltda.** (“Conexion”), em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### **Base para opinião sobre as demonstrações financeiras**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada: “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”.

Somos independentes em relação a “Conexion”, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a

evidência de auditoria obtida foi suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

A Administração da “Conexion” é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da “Conexion” continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Corretora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da “Conexion” são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes.

As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- i. Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- ii. Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Corretora.
- iii. Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração
- iv. Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possa levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da “Conexion”. Se concluirmos que existe uma incerteza relevante devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Corretora a não mais manter-se em continuidade operacional.
- v. Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

- vi. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 04 de agosto de 2022.

**FINAUD Auditores Independentes SS**

CNPJ: 20.824.537/0001-83

CRC 2SP 032.357/O-0

CVM 12.238

**Almir Matias Gruje**

Contador

CRC 1SP 212.435/O-4

## **Notas explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras**

*(Em milhares de Reais, exceto o valor nominal da ação)*

### **1 Contexto operacional**

CONEXION Corretora de Câmbio Ltda. (“Corretora”) foi constituída em 05 de outubro de 2012 e autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN) em 04 de fevereiro de 2013 iniciando efetivamente suas operações em março de 2013. Possui como objeto social a prática de operações inerentes às Corretoras de Câmbio, por conta própria e de terceiros.

A Corretora é uma sociedade limitada, sediada na cidade de Ribeirão Preto – SP na Av Presidente Vargas 1265- sala 2001- Jd São Luis.

### **2 Apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas conforme determinado pela Resolução BCB nº 02 de 12/08/20, emitida pelo Banco Central do Brasil, sendo assim, o Balanço Patrimonial ao final do período corrente deve ser comparado com o Balanço Patrimonial do final do exercício social imediatamente anterior; e as demais demonstrações devem ser comparadas com as relativas aos mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas

As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração, que em atendimento ao disposto no artigo 8º, da Resolução CMN nº. 4818/20, declara de forma explícita e sem reserva, que as demonstrações financeiras estão em conformidade com a regulamentação emanada do CMN e do BCB, bem como, que é responsável pelo conteúdo dos documentos contidos neste arquivo, e por consequência, pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotada no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorções. Foram elaboradas a partir das práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária, associadas às normas e instruções do BACEN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e do Comitê de Procedimentos Contábeis (CPC), quando aplicável.



A Administração avaliou a capacidade da Instituição em iniciar e continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de iniciar e continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras de Instituição foram preparadas com base no pressuposto da continuidade.

A autorização para conclusão destas demonstrações financeiras e sua divulgação a terceiros, foi dada pela Diretoria da Corretora em 12 de julho de 2022.

### **3 Resumo das principais práticas contábeis**

As principais práticas adotadas para a elaboração dessas demonstrações financeiras são as seguintes:

#### **3.1. Apuração do resultado**

O regime de apuração do resultado é o de competência. As receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência. Os rendimentos e as despesas de natureza financeira são calculados com base no método exponencial, observando-se o critério “pro rata” dia.

#### **3.2. Estimativas contábeis**

Na preparação das demonstrações foram utilizadas estimativas contábeis que se basearam em fatores objetivos e subjetivos, e levaram em consideração o julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido à subjetividade inerente ao processo de sua determinação. A Administração da Corretora revisa as estimativas e premissas pelo menos mensalmente.

#### **3.3. Títulos e valores mobiliários**

De acordo com a Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil (BACEN) e regulamentação complementar, os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação pela Administração em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- **Títulos para negociação** – adquiridos com o objetivo de serem ativos e, frequentemente, negociados, são ajustados pelo valor de mercado, em contrapartida ao resultado do período;
- **Títulos disponíveis para venda** – que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, são ajustados ao valor de

mercado em contrapartida a conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários;

- **Títulos mantidos até o vencimento** – adquiridos com a intenção e a capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados, pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

### **3.4. Demais ativos circulantes e não circulantes**

São apresentados pelo valor de realização incluindo, quando aplicável, as variações monetárias, bem como os rendimentos auferidos até a data do balanço:

- **Imobilizado de uso:** são registrados pelo custo de aquisição e a depreciação foi calculada pelo método linear, com base em taxas que levam em consideração a vida útil e econômica dos bens, sendo de 20% a.a. para “Sistema de processamento de dados e Sistema de transportes” e de 10% a.a. para as demais contas;
- **Intangível:** são registrados os direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Corretora ou exercidos com essa finalidade. São representados por softwares, registrados pelo custo de aquisição e amortizados pelo método linear, com base em taxas que levam em consideração a vida útil e econômica dos bens, sendo utilizada a taxa de 20% a.a.

### **3.5. Passivos circulantes e não circulantes**

#### **3.5.1. Demais passivos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data dos balanços.

#### **3.5.2. Provisões**

Uma provisão é reconhecida no balanço quando a Corretora possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado onde é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

### **3.6. Provisão para imposto de renda e contribuição social**

O encargo do imposto de renda é calculado sob o regime de lucro real, à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida de 10% sobre o lucro que exceder R\$ 240 no ano.

A contribuição social sobre o lucro conforme a Lei nº 14.183/2021, é calculada à alíquota de:

- a) 20% do período de 01/07/2021 até 31/12/2021
- b) 15% do período de 01/01/2021 até 30/06/2021
- c) 15% a partir de 01/01/2022

### 3.7. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As contingências ativas e passivas e obrigações legais, fiscais e previdenciárias são avaliadas, reconhecidas e demonstradas de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823/09 do CMN.

Os passivos contingentes são reconhecidos quando, baseado na opinião de assessores jurídicos, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, gerando uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

As obrigações legais, fiscais e previdenciárias são demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos (impostos e contribuições). Estão reconhecidos e provisionados, independentemente, da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial.

Os ativos contingentes são reconhecidos quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos.

## 4 Caixa e equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações interfinanceiras de liquidez, cujo vencimento das operações na data de efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pela Corretora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo. Abaixo a composição.

	<u>30.06.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Caixa	20	32
Depósitos bancários	560	443
Disp.Moeda Estrangeiras	377	144
	<u>957</u>	<u>619</u>

- 5 **Títulos e valores mobiliários:** Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, os títulos e valores mobiliários classificados como disponíveis para venda,

estão comparados entre o valor de custo e o valor de mercado, e a classificação por vencimentos estava assim representado:

	<u>30/06/2022</u>			
	<u>Até</u> <u>1 ano</u>	<u>Acima de</u> <u>1 ano</u>	<u>Mercado</u>	<u>Custo</u>
<b>Carteira Própria</b>				
Certificado de Depósito Bancário	33	-	33	33
Total	<u>33</u>	<u>-</u>	<u>33</u>	<u>33</u>

	<u>31/12/2021</u>			
	<u>Até</u> <u>1 ano</u>	<u>Acima de</u> <u>1 ano</u>	<u>Mercado</u>	<u>Custo</u>
<b>Carteira Própria</b>				
Certificado de Depósito Bancário	31	-	31	31
Total		<u>-</u>	<u>31</u>	<u>31</u>

## 6 Carteira de Cambio

	<u>30.06.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Cambio Comprado Liquidar Financeiro	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u><b>0</b></u>	<u><b>0</b></u>

## 7 Impostos a Recuperar

Em 30 de junho 2022 e em 31 de dezembro de 2021, os impostos a recuperar apresenta a seguinte composição:

	<u>30.06.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
INSS	0	0
IRPJ	87	75
CSLL	80	72
	<u><b>167</b></u>	<u><b>147</b></u>

## 8 Imobilizações de uso e intangível

Em 30 de junho de 2022, o imobilizado apresenta a seguinte composição:

	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>Taxa de depreciação ao ano (%)</b>
Investimentos	6	6	
Instalações	47	47	10
Moveis e Equipamentos de Uso	36	36	10
Sistema de processamento de dados	34	33	20
Sistema de transporte	0	225	20
Intangível	0	4	20
	<b>123</b>	<b>351</b>	
<b>Depreciação acumulada</b>	<b>(74)</b>	<b>(298)</b>	
	<b>49</b>	<b>53</b>	

## 9 Carteira de Cambio

	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Cambio Vendido		
Liquidar		
Financeiro	296	16
	<b>296</b>	<b>16</b>

## 10 Obrigações Fiscais e Previdenciárias

	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Imp. e Cont. a recolher	47	7
Outros	0	30

47

37

## 11 Outras obrigações - Diversas

	<u>30.06.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Aluguel	40	14
Despesas de Pessoal	43	31
(*) Parc. Banco Central	171	123
Boletos a liquidar	0	77
Outros	28	0
	<u>282</u>	<u>231</u>

(\*) Parc. Banco Central

19

152

(\*) Termo de Acordo, formalizado no dia 13 de outubro de 2021, a Corretora confessa e assume a dívida de R\$ 274 mil, referente ao processo administrativo sancionador PE 102665, os pagamentos estão sendo efetuados dentro das datas compactuadas.

## 12 Patrimônio líquido

### Capital social

O capital social é representado por 960.000 quotas em 31 de dezembro de 2020 e 960.000 em 2019 estava assim apresentado:

Quotista	<u>2022</u>		
	Quantida de quotas	%	Valor
Antonio F. P. Morandini	1.098.998	99,99	1.098
Fernanda A.V.Morandini	2	0,01	2
<b>Total</b>	<u><b>1.110.000</b></u>	<u><b>100,00</b></u>	<u><b>1.110</b></u>

Composição do capital:			
Capital Social	<u>1.110.000</u>	<u>-</u>	<u>1.110</u>

Quotista	2021		
	Quantidade de quotas	%	Valor
Antonio F. P. Morandini			1.109,99
	1.109.998	99,99	8
Fernanda A.V.Morandini	2	0,01	2
<b>Total</b>	<b><u>1.119.998</u></b>	<b><u>100,00</u></b>	<b><u>1.110.000</u></b>

Composição do capital:			
Capital Social	<u>1.110.000</u>	<u>-</u>	<u>1.110.000</u>

### 13 Outras despesas Administrativas

	<u>30.06.2022</u>	<u>30.06.2021</u>
Despesas de serviços do sistema financeiro	(360)	(337)
Despesas de alugueis	(176)	(42)
Despesas de técnicos especializados	(56)	(116)
Despesas de serviços terceiros	(135)	(0)
Despesas Relações Publicas	0	(5)
Despesas de propaganda e publicidade	(33)	(0)
Despesas de comunicações	(8)	(7)
Despesas de depreciação	(4)	(9)
Despesas de transportes	(31)	(19)
Outras	<u>(259)</u>	<u>(52)</u>
	<b>(1062)</b>	<b>(587)</b>

### 14. Remuneração do pessoal chave da administração

A remuneração total do pessoal chave da administração para o semestre encerrado em 30 de junho 2022 foi de R\$ 7(R\$ 12 em 30/06/2021), a qual é considerada benefício de curto prazo.

## 15. Contingências

As declarações de renda dos últimos cinco exercícios estão sujeitas à revisão e aprovação pelas autoridades fiscais. Outros impostos e contribuições permanecem sujeitos à revisão e aprovação pelos órgãos competentes por períodos variáveis.

## 16. Imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL)

Cálculos dos encargos com imposto de renda e a contribuição social, incidentes sobre as operações dos períodos:

	<u>30/06/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Resultado antes da tributação	175	15
(+/-) Adições e exclusões	0	0
Valor base para tributação	<u>175</u>	<u>15</u>
Prejuízo Fiscal	0	0
Valor Base para tributação IRPJ/CSLL 15%	0	0

## 17. Prejuízo fiscal e base negativa

A Conexion possui saldo de prejuízo fiscal e base negativa conforme demonstrado abaixo, para os quais não foram apurados valores de crédito tributário devido a Corretora não possuir estimativa futura de recuperação dos valores.

Prejuízo Fiscal e Base Negativa	30/06/2022	30/06/2021
IRPJ.....	14	2
CSLL.....	14	2

## 18. Transações com partes relacionadas

As operações entre partes relacionadas são efetuadas a valores, prazos e taxas médias usuais de mercado, vigentes nas respectivas datas e em condições de comutatividade.

Os saldos das operações ativas, passivas, de receitas e despesas envolvendo partes relacionadas são os seguintes:



	<u>30/06/22</u>	<u>31/12/21</u>
	<b>Passivo</b>	<b>Passivo</b>
	<b>Despesa</b>	<b>Despesa</b>
<b>Despesas Aluguéis</b>		
AF2 Locação de Imóveis Ltda.	(176)	(42)

### **19. Limite operacional (acordo de Basiléia)**

No semestre encerrado em 30 de junho de 2022, a Corretora encontrava-se enquadrada nos limites de capital e patrimônio compatível com o risco da estrutura dos ativos, conforme normas e instruções estabelecidas pela Resolução nº 2.099/94 e legislação complementar.

No semestre encerrado em 30 de junho de 2022 o índice de Basiléia era de 14,19% (7,54% em 31 de dezembro de 2021).

### **20. Ouvidoria**

O componente organizacional de ouvidoria encontra-se em funcionamento e a sua estrutura atende às disposições estabelecidas por meio da Resolução CMN nº 4.860, de 23 de outubro de 2020 do Banco Central do Brasil.

### **21. Prevenção à Lavagem de dinheiro**

Em cumprimento à legislação específica e às melhores práticas para sua gestão eficiente, são feitas revisões periódicas e extraordinárias em todos os setores, em especial, no Cadastro; esses procedimentos e medidas ocorrem em consonância uníssona com a gestão de riscos e controles internos.

### **22. Gerenciamento da Estrutura de Capital**

Visando o atendimento à Resolução nº 4.557 de 23/02/2017 do Banco Central do Brasil e demais atualizações normativas a despeito, a instituição, adotou uma política de gerenciamento de capital que constitui um conjunto de princípios, procedimentos e instrumentos que asseguram a adequação de capital da instituição de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos pela instituição de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes.

### **23. Risco Operacional**

Foram desenvolvidas ações visando à implementação da estrutura de gerenciamento de risco operacional, em conformidade com a Resolução nº 4.557 de 23/02/2017 do Banco Central do Brasil e demais atualizações normativas a despeito, que alcançam o modelo de gestão, o conceito, as categorias e política de risco operacional, os procedimentos de documentação e armazenamento de informações, os relatórios de gerenciamento do risco operacional e o processo de divulgação das informações.

#### **24. Risco de Mercado**

O gerenciamento de risco de mercado é efetuado de forma centralizada, por área administrativa que mantém independência com relação à mesa de operações. A Instituição encontra-se apta a atender as exigências da Resolução nº 4.557 de 23/02/2017 do Banco Central do Brasil e demais atualizações normativas a despeito que trata da estrutura de gerenciamento do risco de mercado, nos prazos estabelecidos.

#### **25. Risco de Liquidez**

O risco de liquidez mantendo adequadas reservas, linhas de crédito bancárias e linhas de crédito para captação de empréstimos que julgue adequados, por meio do monitoramento contínuo dos fluxos de caixa previstos e reais, e pela combinação dos perfis de vencimento dos ativos e passivos financeiros.

#### **26. Cobertura de seguros**

A Corretora adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes, considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, ponderando a natureza de sua atividade. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não foram examinadas pelos auditores independentes.

#### **27. Prestação de serviços e política de independência do auditor**

Informamos que a Empresa contratada para auditoria das demonstrações financeiras da Corretora não prestou no exercício outros serviços que não sejam de auditoria externa. A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos, nos quais o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho e nem exercer funções gerenciais no seu cliente ou promover o interesse deste.

#### **28. Covid**

A doença foi identificada pela primeira vez em Wuham, na província de Hubei, na República Popular da China, em 1 de dezembro de 2019. Em 11 de março de 2020, **a OMS - Organização Mundial da Saúde** declarou o surto como uma pandemia em função dessa declaração, viagens internacionais foram drasticamente reduzidas e a mobilização de pessoas reduzida. Com os dados atualmente disponíveis e em decorrência das fortes oscilações macroeconômicas vividas pelo País, não foi possível a administração da Corretora identificar, quantificar e promover planos de contingência que permitam mitigar eventuais estragos que venham a ser eventualmente sofridos.

## **29. Evento Subsequente**

Após o encerramento do semestre não houve eventos subsequentes relevantes até o encerramento destas demonstrações financeiras